

Nazwa: Pracownik do spraw pożyczek

Kod: 331202

Synteza: Odpowiada za obsługę procesu udzielania pożyczek w instytucji pożyczkowej nie będącej bankiem; zajmuje się analizą dokumentów wymaganych w procesie pożyczkowym oraz rekomenduje decyzje dotyczące przyznawania pożyczki.

Zadania zawodowe: prowadzenie doradztwa oraz aktywna sprzedaż produktów pożyczkowych;  
pozyskiwanie oraz utrzymywanie długofalowych relacji z klientami;  
dokonywanie analizy dokumentów, oceny ryzyka, rekomendowanie decyzji dotyczących przyznania pożyczki;  
prowadzenie pełnej obsługi związanej z pożyczkami, tj. ocena i analiza wniosków pożyczkowych, monitorowanie spłaty oraz redagowanie pism do pożyczkobiorców;  
prowadzenie dokumentacji portfela pożyczkowego klientów;  
uczestniczenie w akcjach sprzedażowych produktów pożyczkowych, tj. realizowanie kampanii marketingowych zgodnie z ustalonym planem marketingowym;  
analizowanie efektywności prowadzonych działań promocyjnych oraz rekomendowanie zmian, a także optymalne dobieranie narzędzi promocyjnych w ramach akcji marketingowych;  
analizowanie wyników i tworzenie raportów efektywności poszczególnych aktywności marketingowych na rzecz produktów pożyczkowych;  
udział w opracowywaniu strategii i planów marketingowych dotyczących pożyczek;  
monitorowanie rynku produktów finansowych i wpływanie na kształt oferowanych produktów pożyczkowych;  
zarządzanie parametrami produktów finansowych oraz monitorowanie głównych wskaźników sprzedażowych;  
tworzenie zestawień i analiz finansowych związanych z procesem pożyczkowym.

Dodatkowe zadania zawodowe: uczestniczenie w procesie windykowania należności z tytułu niespłaconych pożyczek, prowadzenie podstawowych działań z zakresu windykacji, takich jak kontaktowanie się z klientem przez telefon, składanie wizyt u klienta itp.